

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2009-2010

Wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 10 december 2009 betreffende de betalingsdiensten met het oog op een betere bankoverstapregeling

(Ingediend door mevrouw Christiane Vienne)

TOELICHTING

Op 10 december 2009 heeft ons land een wet betreffende de betalingsdiensten gekregen. Die wet beoogt « een eengemaakt en samenhangend en concurrentie neutraal juridisch kader voor betalingsdiensten tot stand te brengen, in het bijzonder wat de relatie tussen de betalingsdienstgebruikers en de betalingsdienstaanbieders betreft. » (1)

Om een optimale concurrentie te kunnen garanderen, is het evenwel van primordiaal belang dat een betalingsdienstgebruiker kan kiezen en dus ook gemakkelijk en gratis van betalingsdienstaanbieder kan veranderen, naar gelang van zijn noden.

De Belg is echter nogal « conservatief » wanneer het erop aankomt van bank te veranderen. Dat conservatisme kan grotendeels worden verklaard door de administratieve belemmeringen die daarmee samenhangen.

Volgens de indiener van dit wetsvoorstel moet de bankoverstap zonder twijfel voorrang krijgen op de overdraagbaarheid van de rekeningnummers. Indien de nieuwe betalingsdienstaanbieders verplicht worden de overdraagbaarheid van de rekeningnummers te garanderen, zou België eigenlijk uitgesloten worden uit de Eengemaakte Europese Betaalruimte die men in de Unie tot stand wil brengen.

(1) Samenvatting van het wetsontwerp betreffende de betalingsdiensten zoals oorspronkelijk ingediend in de Kamer van volksvertegenwoordigers, Stuk 52-2179 /1, blz. 3.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2009-2010

Proposition de loi modifiant la loi du 10 décembre 2009 relative aux services de paiement améliorant la mobilité interbancaire(Déposée par M^{mes} Christiane Vienne, Corine Salieu, Alain Athot, Guy Coëme, Olivier Heney)

la présente proposition de loi reprend le texte de la proposition de loi 4-1744

DÉVELOPPEMENTS

« Ce 10 décembre 2009 notre pays s'est doté d'une loi relative aux services de paiement. Cette loi vise à garantir « des conditions de concurrence neutres pour les services de paiement, particulièrement en ce qui concerne la relation entre les utilisateurs de services de paiement et les prestataires de services de paiement. » (1)

Or, pour garantir une concurrence optimale, il est primordial qu'un utilisateur de services de paiement puisse choisir et donc aussi changer de prestataire de services de paiement facilement, rapidement et gratuitement, en fonction de ses besoins.

On le sait, le Belge est assez « conservateur » lorsqu'il s'agit de changer de banque. Ce conservatisme s'explique en grande partie par les obstacles administratifs liés au changement de banque.

Pour l'auteur de la présente proposition de loi, il faut sans aucun doute privilégier l'option de la mobilité bancaire à celle de la portabilité des numéros de compte. Forcer les nouveaux prestataires de services de paiement à assurer la portabilité des numéros de compte reviendrait à exclure la Belgique de l'Espace européen unique de paiement qu'on tente de construire au niveau de l'Union.

(1) Résumé du projet de loi relatif aux services de paiement tel que déposé initialement à la Chambre des représentants, DOC 52-2179/1, p. 3.

Daarmee zou België in een zeer ongemakkelijke situatie terechtkomen wat de handelsbetrekkingen met de andere landen van de Unie betreft, maar ook met de landen buiten de Unie, die zullen wennen aan een eengemaakt betalingssysteem in Europa, met uitzondering van België. Bovendien zou dat ingaan tegen de doelstelling van de wet van 10 december 2009 betreffende de betalingsdiensten, namelijk het tot stand brengen van een « eengemaakt en samenhangend juridisch kader dat samen met SEPA (*Single Euro Payments Area*), een flinke stap vooruit zou dienen te betekenen naar een eengemaakte Europese betaalruimte. » (1)

Zowel de overheid als de banksector hebben dan ook verschillende acties ondernomen om dat probleem te verhelpen. Het verbod om kosten aan te rekenen voor het vereffenen van een rekening-courant heeft de bankoverstap niet bevorderd. De administratieve besommeringen die samenhangen met een bankoverstap hebben nog steeds een belangrijk afschrikkend effect.

De banksector heeft in 2004 zelfs een « persoonlijk bankverhuisdossier » uitgewerkt om dit probleem op te lossen. Die regeling heeft echter allerminst de besommeringen voor de klant verlicht. En niet zonder reden, de Belgische Vereniging van Banken (BVB) somt wel veertien handelingen op die de klant moet stellen om deze dienstverlening efficiënt te kunnen gebruiken! (2) Meermaals naar de oude en de nieuwe bank gaan, de doorlopende opdrachten opsommen, stopzetten en opnieuw openen bij de nieuwe bank, nagaan of de betalingen uitgevoerd met VISA of Maestro wel degelijk geregistreerd werden op de rekeningafschriften van de oude bank, de « homebanking »-overeenkomsten met de oude bank opzeggen, enzovoort.

Recenter nog hebben FeBelFin en de liberale minister van Economie, de heer Vincent Van Quickenborne, een gedragscode uitgewerkt op basis van een document van het *European Banking Industry Committee* (EBIC). Die gedragscode, die op 1 november 2009 in werking is getreden, bevat bepalingen betreffende de bankoverstap in België en in de SEPA-zone.

De beginselen in die tekst zijn een belangrijke stap naar een eenvoudige en snelle bankoverstap, vooral dankzij een precieze timing, de hulp die de klant krijgt bij de aanvraag tot stopzetting van zijn oude rekening en het verzenden van de domiciliëringsopdrachten aan de schuldeisers.

De nieuw gekozen instelling neemt contact op met de oude instelling om haar de doorlopende opdrachten en de domiciliëringen mee te delen die gekoppeld zijn

(1) *Idem*.

(2) <http://www.febelfin.be/export/sites/default/febelfin/pdf/fr/publication/mobilitebancaite.pdf>.

Cela placerait la Belgique dans une situation très inconfortable pour les échanges économiques avec les autres pays de l'Union mais aussi avec les pays hors Union qui s'habitueront à un système de paiement unique en Europe, à l'exception de la Belgique. De plus, cela irait à l'encontre de l'objectif visé par la loi du 10 décembre 2009 relative aux services de paiement, à savoir construire un « cadre juridique unifié et cohérent qui devrait, en combinaison avec SEPA (*Single Euro Payments Area*) constituer une étape importante vers un espace de paiement européen unifié. » (1)

À cette fin, différentes actions ont été entreprises tant par les pouvoirs publics que par le secteur bancaire pour remédier à ce problème. L'interdiction de facturer des frais pour la clôture d'un compte à vue n'a pas favorisé la mobilité interbancaire. Les tracés administratifs qu'entraîne le changement de banque restent encore très dissuasifs.

Le secteur bancaire a même développé en 2004 un système de « dossier personnel de mobilité bancaire » pour solutionner ce problème. Mais ce système n'a en rien allégé les démarches que le consommateur doit entreprendre. Et pour cause, l'Association belge des Banques (ABB) énumère jusqu'à quatorze tâches à entreprendre pour pouvoir utiliser ce service efficacement! (2) Se rendre plusieurs fois auprès de l'ancienne et de la nouvelle banque, lister, clôturer et rouvrir les ordres permanents auprès de la nouvelle banque, vérifier que les paiements effectués par VISA ou Maestro ont bien été enregistrés sur les extraits de compte de l'ancienne banque, résilier les contrats « homebanking » conclus avec l'ancienne banque, etc.

Plus récemment encore, FeBelFin et le ministre libéral de l'Économie, M. Vincent Van Quickenborne, ont élaboré un code de conduite sur base d'un document du Comité européen des Industries bancaires (EBIC). Entré en application le 1^{er} novembre 2009, ce code de conduite prévoit des dispositions en matière de changement de banque en Belgique et dans la zone SEPA.

Les principes définis dans ce texte représentent un pas important vers une mobilité interbancaire simple et rapide. Grâce notamment à un timing précis, à l'aide apportée au client pour effectuer la demande de clôture de l'ancien compte et à l'envoi aux créanciers des mandats de domiciliation.

Le nouvel établissement choisi rentre en contact avec l'ancien afin que ce dernier communique les ordres permanents et les mandats de domiciliation liés

(1) *Idem*.

(2) <http://www.febelfin.be/export/sites/default/febelfin/pdf/fr/publications/MOBILITEBANCAIRE.pdf>.

aan de rekening-courant van de klant. In minder dan 18 dagen moet de nieuwe instelling die betalingsopdrachten en domiciliëringen operationeel kunnen maken en moet ze instaan voor de optimale continuïteit van de uitvoering van de betalingen. De nieuwe instelling moet alle schuldeisers van haar nieuwe klant op de hoogte brengen. De overschrijvingen die reeds werden ingevoerd met een memodatum worden eveneens overgedragen. Indien de klant het wenst, zal de nieuwe bank instaan voor de vereffening van de oude rekening en alle kaarten (*Bancontact, Proton, Visa of MasterCard*) die eraan verbonden zijn.

Dat initiatief gaat dus in de goede richting, maar toch willen we het beginsel van de bankmobiliteit bevestigen en versterken door het te verankeren in een wet. Onze wil komt tegemoet aan de wens van de vertegenwoordigers van de consumentenverenigingen die bij het bestuderen van deze gedragscode door de Raad voor het Verbruik betreurden « dat opnieuw werd gekozen voor zelfregulering ten koste van wetgevende normen, die betere resultaten geven en een gemakkelijker en doeltreffende controle mogelijk maken ».

Wat de grond betreft, betreuren de vertegenwoordigers van de consumentenverenigingen ook « het gebrek aan klaarheid van deze Code, die veel grijze zones vertoont » (1). Denken we bijvoorbeeld aan de « eventuele gepaste vergoedingen die in verhouding zijn tot de kosten » (2) die zouden kunnen worden aangerekend, terwijl het de bedoeling is de kosteloze overdracht van de rekening te garanderen of de « vergissingen » (3) waarvoor de banken geen kosten mogen aanrekenen als ze die zelf hebben begaan, wat veronderstelt dat bepaalde vergissingen zouden kunnen ten laste worden gelegd van en aangerekend aan de klant, wat uiteraard onaanvaardbaar is.

Volgens de indiener van dit wetsvoorstel garandeert de door Febelfin uitgewerkte gedragscode geenszins de rechten van de consumenten. Eigenlijk heeft die code tot gevolg dat de verantwoordelijkheid voor de handelsdaad bij de consumenten wordt gelegd en dat de betalingsdienstaanbieders van hun verantwoordelijkheid worden ontheven door het hen mogelijk te maken zich te verschuilen achter de strikte toepassing van de code.

Dit wetsvoorstel strekt ertoe de laatste administratieve hindernissen weg te nemen die de vrijheid beperken van de betalingsdienstgebruiker die van instelling wenst te veranderen. Een eenvoudiger, snellere en kosteloze procedure moet het de betalingsdienstgebruiker mogelijk maken snel van betalings-

(1) Advies nr. RvV-414 van het Bureau van de Raad voor het Verbruik van 2 oktober 2009 over de gedragscode inzake bankoverstapdienst, uitgewerkt door Febelfin, blz. 5.

(2) Gedragscode inzake bankoverstapdienst, uitgewerkt door Febelfin, blz.3.

(3) Gedragscode inzake bankoverstapdienst, uitgewerkt door Febelfin, blz.3.

au compte à vue du client. En moins de 18 jours, le nouvel établissement doit pouvoir rendre opérationnels ces ordres permanents et domiciliations, tout en veillant à « assurer la continuité optimale de l'exécution des paiements ». Le nouvel établissement est chargé de prévenir tous les créanciers de son nouveau client. Les virements déjà introduits avec une date mémo seront également transférés. Si le client le désire, la nouvelle banque prendra en charge la liquidation de l'ancien compte et de toutes les cartes (*Bancontact, Proton, Visa ou MasterCard*) qui lui sont liées.

Cette initiative va donc dans le bon sens, mais nous voulons cependant fixer et renforcer le principe de la mobilité interbancaire en l'intégrant dans une loi. Notre volonté rejoint le souhait des représentants des associations de consommateurs qui, lors de l'examen de ce code de conduite par la Conseil de la Consommation, ont regretté « qu'une nouvelle fois, la voie de l'autorégulation ait été choisie au dépens de normes législatives, donnant de meilleurs résultats et permettant un contrôle plus aisé et efficace ».

Sur le fond, les représentants des organisations de consommateurs ont également regretté « le manque de clarté de ce Code, qui comprend de nombreuses zones d'ombres. » (1) Citons à titre d'exemple les « rémunérations éventuelles appropriées et proportionnelles aux coûts » (2) qui pourraient être imputées alors que l'objectif est d'assurer la gratuité du transfert des comptes ou encore les « erreurs » (3) qui, si elles sont commises par la banque, ne peuvent donner lieu à aucun frais supplémentaire, ce qui sous-entend que certaines erreurs pourraient être imputées et facturées au client, ce qui est évidemment inacceptable.

Pour l'auteur de la présente proposition de loi, le code de conduite élaboré par Febelfin ne garantit en rien les droits des consommateurs. En réalité, il a pour effet de transférer sur ces derniers la responsabilité de l'acte commercial et d'exonérer les prestataires de services de paiement de leur responsabilité en leur permettant de se retrancher derrière la stricte application du code.

L'objectif de la présente proposition de loi est de lever les derniers obstacles administratifs qui limitent la liberté de l'utilisateur de services de paiement qui désire changer d'établissement. Une procédure simplifiée, accélérée et gratuite devra permettre à l'utilisateur de services de paiement de changer de

(1) Avis n° CC-414 du Bureau du Conseil de la Consommation du 2 octobre 2009 sur le code de conduite relatif au service interbancaire élaboré par Febelfin, p. 5.

(2) Code de conduite relatif à la mobilité interbancaire élaboré par Febelfin, p. 3.

(3) Code de conduite relatif à la mobilité bancaire élaboré par Febelfin, p. 3.

dienstaanbieder te veranderen, zonder veel administratieve plichtplegingen. Het is immers de nieuwe betalingsdianstaanbieder die de nodige stappen moet zetten.

Dit wetsvoorstel heeft tot doel:

- het beginsel van de bankmobiliteit toe te passen op alle betalingsrekeningen;
- van de nieuwe betalingsdianstaanbieder de bevoorrechte tussenpersoon van de consument te maken en hem te verplichten de nodige stappen te zetten bij de oude betalingsdianstaanbieder;
- de nieuwe betalingsdianstaanbieder de verplichting op te leggen de debiteuren en de crediteuren in te lichten over de overdracht van de rekening;
- de overdracht van de overschrijvingen op de oude rekening mogelijk te maken, ook nadat die werd afgesloten;
- de consument in staat te stellen op zeer korte termijn van betalingsdianstaanbieder te veranderen;
- het aanrekenen van kosten voor de verandering van betalingsdianstaanbieder te verbieden;
- te voorkomen dat de maximumduur van deze operatie zeven dagen overschrijdt.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 2

Dit artikel omschrijft de begrippen die niet omschreven werden in de wet betreffende de betalingsdiensten maar die van essentieel belang zijn om de doelstelling van dit wetsvoorstel te bereiken: de storting, de geldopneming, de doorlopende betalingsopdracht, de overdracht van een betaalrekening, de gedesactiveerde betaalrekening.

Artikel 3

Dit artikel verplicht de betalingsdianstaanbieder vooraleer een kadercontract wordt gesloten voor het openen van een betaalrekening, de betalingsdienstgebruiker te informeren over de mogelijkheid die hem geboden wordt die betalingsdianstaanbieder te vragen de overdracht te regelen van een betaalrekening die hij bij een andere betalingsdianstaanbieder heeft.

prestataire de services de paiement rapidement, sans qu'il n'ait à effectuer de multiples démarches administratives. C'est en effet au nouveau prestataire de services de paiement à entreprendre les démarches nécessaires.

En conclusion, cette proposition de loi entend:

- appliquer le principe de la mobilité interbancaire à tous les comptes de paiement;
- faire du nouveau prestataire de services l'interlocuteur privilégié du consommateur et confier à celui-ci l'obligation d'effectuer les démarches auprès de l'ancien prestataire de services;
- confier au nouveau prestataire de services l'obligation d'informer les débiteurs et les créditeurs du transfert de compte;
- permettre le transfert des versements effectués sur l'ancien compte, même après la désactivation de celui-ci;
- permettre au consommateur de changer de prestataire de services dans un délai très court;
- interdire l'imputation de frais liés au changement de prestataire de services;
- éviter que la durée maximale de l'ensemble de l'opération dépasse sept jours.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

Cet article définit des notions qui ne sont pas définies dans la loi relative aux services de paiement, mais qui sont essentielles pour aborder l'objet de cette proposition de loi: le versement, le retrait, l'ordre permanent de paiement, le transfert d'un compte de paiement, le compte de paiement désactivé.

Article 3

Cet article impose au prestataire de services de paiement, préalablement à la conclusion du contrat-cadre à l'origine de l'ouverture d'un compte de paiement, d'informer l'utilisateur de services de paiement de la possibilité qui lui est offerte de demander à ce prestataire de services de paiement de régler le transfert d'un compte de paiement détenu auprès d'un autre prestataire de services de paiement.

Artikel 4

Dit artikel beschrijft de procedure die moet worden gevolgd opdat deze nieuwe dienst optimaal en zonder extra kosten kan worden aangeboden aan de betalingsdienstgebruiker.

*
* *

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 2 van de wet van 10 december 2009 betreffende de betalingsdiensten worden een 6°/1, 6°/2, 7°/1, 16°/1 en 16°/2 ingevoegd, luidende:

«6°/1 «storting»: een betalingsdienst met het oog op het crediteren van de betaalrekening van de betalingsdienstgebruiker wanneer een transactie wordt geïnitieerd door de betaler;

6°/2 «overschrijving»: een betalingsdienst met het oog op het debiteren van de betaalrekening van de betalingsdienstgebruiker wanneer een betalingstransactie wordt geïnitieerd door de betaler;

7°/1 «doorlopende betalingsopdracht»: een betalingsopdracht die op geregelde tijdstippen wordt herhaald;

«16°/1 «overdracht van een betaalrekening»: de overdracht van de bedragen op een betaalrekening, van de betalingsdiensten en -instrumenten gekoppeld aan die rekening naar een betaalrekening die geopend werd bij een andere betalingsdienstaanbieder als gevolg van het sluiten van een raamcontract tussen laatstgenoemde en de betalingsdienstgebruiker. De overdracht van een betaalrekening brengt de desactivering van die rekening met zich mee bij de betalingsdienstaanbieder die deze rekening vóór de overdracht beheerde.

16°/2 «gedesactiveerde betaalrekening»: een betaalrekening die door de titularis niet meer kan worden gebruikt wegens de overdracht ervan, maar waarvan

Article 4

Cet article définit la procédure à suivre pour que ce nouveau service puisse être offert à l'utilisateur de services de paiement de manière optimale et sans coût supplémentaire.

Christiane VIENNE.

*
* *

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

Dans l'article 2 de la loi du 10 décembre 2009 relative aux services de paiement, sont insérés les 6°/1, 6°/2, 7°/1, 16°/1 et 16°/2 rédigés comme suit:

«6°/1 «versement»: un service de paiement visant à créditer le compte de paiement de l'utilisateur de services de paiement lorsqu'une opération est initiée par le payeur;

6°/2 «virement»: un service de paiement visant à débiter le compte de paiement de l'utilisateur de services de paiement lorsqu'une opération de paiement est initiée par le payeur;

7°/1 «ordre permanent de paiement»: un ordre de paiement qui se répète à intervalles réguliers

«16°/1 «transfert d'un compte de paiement»: le transfert des montants inscrits sur un compte de paiement, des services et des instruments de paiement liés à ce compte vers un compte de paiement ouvert auprès d'un autre prestataire de services de paiement suite à la conclusion d'un contrat-cadre entre ce dernier et l'utilisateur de services de paiement. Le transfert d'un compte de paiement entraîne la désactivation de ce dernier auprès du prestataire de services de paiement qui le gérait avant le transfert.

16°/2 «compte de paiement désactivé»: un compte de paiement inutilisable par le titulaire pour cause de transfert mais dont les versements sont redirigés vers

de stortingen naar de nieuwe betaalrekening van de betalingsdienstgebruiker worden overgeheveld.»

Art. 3

Artikel 14 van dezelfde wet wordt aangevuld met een 8°, luidende:

« 8° de mogelijkheid die de betalingsdienstgebruiker geboden wordt om de betalingsdienstaanbieder te vragen zich te belasten met de overdracht van een betaalrekening die de betalingsdienstgebruiker heeft bij een andere betalingsdienstaanbieder.»

Art. 4

In dezelfde wet wordt een artikel 15/1 ingevoegd, luidende:

« Art. 15/1. § 1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker een raamcontract sluit met een betalingsdienstaanbieder, kan hij laatstgenoemde vragen te zorgen voor de overdracht van zijn rekening naar een andere betalingsdienstaanbieder.

In dat geval doet die betalingsdienstaanbieder het nodige bij de vroegere betalingsdienstaanbieder met het oog op de overdracht van de betaalrekening.

De nieuwe betalingsdienstaanbieder legt de betalingsdienstgebruiker het saldo van de betaalrekening, alsook de lijst van de betalingsdiensten en -instrumenten die naar die rekening worden overgedragen, ter ondertekening voor.

§ 2. De overdracht van een betaalrekening brengt de desactivering van de oorspronkelijke rekening met zich mee, alsook de opzegging van het raamcontract dat eraan ten grondslag lag.

De vroegere betalingsdienstaanbieder informeert de nieuwe betalingsdienstaanbieder over elke storting op de gedesactiveerde rekeningen en draagt die stortingen over naar de nieuwe rekening gedurende twee jaar vanaf de datum van desactivering. Bij die overdracht wordt de identiteit (naam, voornaam, adres) van elke debiteur vermeld.

De nieuwe betalingsdienstaanbieder informeert alle debiteuren over de overdracht van de rekening wanneer ze stortingen verrichten op de gedesactiveerde rekening.

§ 3. De overdracht van een betaalrekening vergt maximum zeven werkdagen vanaf de dag na het sluiten van het raamcontract met de nieuwe betalingsdienstaanbieder.

le nouveau compte de paiement de l'utilisateur de services de paiement.»

Art. 3

L'article 14 de la même loi est complété par le 8° rédigé comme suit:

« 8° la possibilité offerte à l'utilisateur de services de paiement de demander au prestataire de services de paiement de se charger du transfert d'un compte de paiement détenu par l'utilisateur de services de paiement auprès d'un autre prestataire de services.»

Art. 4

Dans la même loi, il est inséré un article 15/1 rédigé comme suit:

« Art. 15/1. § 1^{er}. Lorsqu'un utilisateur de services de paiement conclut un contrat-cadre avec un prestataire de services de paiement, il peut demander à ce dernier d'effectuer le transfert du compte qu'il détient auprès d'un autre prestataire de services de paiement.

Dans ce cas, ce prestataire de services de paiement entreprend toutes les démarches nécessaires auprès de l'ancien prestataire de services de paiement en vue d'exécuter le transfert du compte de paiement.

Le nouveau prestataire de services de paiement soumet à la signature de l'utilisateur de services de paiement le solde du compte de paiement ainsi que la liste des services et des instruments de paiement qui seront transférés avec le compte.

§ 2. Le transfert d'un compte de paiement entraîne la désactivation du compte initial et la résiliation du contrat-cadre qui le régissait.

L'ancien prestataire de services de paiement informe le nouveau prestataire de services de paiement de chaque versement effectué sur le compte désactivé et transfère lesdits versements vers le nouveau compte pendant deux années à compter de la date de désactivation. Ce transfert est accompagné de l'identité (nom, prénom, adresse postale) de chaque débiteur.

Le nouveau prestataire de services de paiement informe tous les débiteurs à l'initiative de versements sur le compte désactivé du transfert de compte.

§ 3. Le transfert d'un compte de paiement s'effectue en sept jours ouvrables maximum à dater du lendemain de la conclusion du contrat-cadre avec le nouveau prestataire de services de paiement.

§ 4. Voor de overdracht van de rekening mogen geen kosten worden aangerekend aan de betalingsdienstgebruiker.»

§ 4. Aucun frais lié au transfert de compte ne peut être imputé à l'utilisateur de services de paiement.»

Art. 5

Art. 5

Deze wet treedt in werking de eerste dag van de derde maand volgend op de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

La présente loi entre en vigueur le premier jour du troisième mois qui suit celui de sa publication au *Moniteur belge*.

11 maart 2010.

K LALIEUX

- Christiane VIENNE (PS)
- Karine Lalieux (PS)
- Alain Pathot (PS)
- Guy Coëme (PS)
- Olivier Henry (PS)

A. PATHOT

G. COËME

O. HENRY